

6. การลงทุนของบริษัทฯ

ธุรกิจการลงทุน (Investment)

บริษัทฯ มีเป้าหมายการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยแสวงหาสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและสม่ำเสมอในระยะยาว และบริหารจัดการให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารหนี้สิน โดยบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ บริษัทฯ มีการคัดเลือกสินทรัพย์ลงทุนด้วยการวิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจและปัจจัยพื้นฐานรายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีการลงทุนทั้งในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับลงทุนได้ รวมถึงไปถึงตราสารทุนที่มีพื้นฐานดี และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำโดยการจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีหลากหลายประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศทั่วโลก สำหรับสินทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทฯ ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้เอกชนที่มีความแข็งแกร่งในเอเชียและสหรัฐฯ

แนวทางการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ จะพิจารณาเห็นชอบแนวทางการบริหารเงินลงทุนที่ตกลงร่วมกัน ทั้งนี้รวมถึงแนวทางการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยง และ บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างบริษัท Eastspring Investments (Singapore) Limited ให้ทำหน้าที่บริหารจัดการเงินลงทุนให้ เป็นไปตามแนวทางการลงทุนที่บริษัทฯ กำหนด โดยคณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารเงินลงทุน และ ผลการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นไปตามแนวทางการลงทุนของบริษัทฯ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

สมมติฐาน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน ดังต่อไปนี้

- สำหรับการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไป

บริษัทฯ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”)

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็นประกัน ใช้ยอดเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม
- ตราสารหนี้ใช้ราคา (Clean price) ณ สิ้นวันสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และตราสารหนี้ออกโดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศใช้ราคาอ้างอิงจากนายหน้าและคู่ค้า
- ตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ใช้ราคาเสนอซื้อ ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์
- เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงตามวิธีปรับปรุงสินทรัพย์สุทธิ
- หน่วยลงทุนใช้ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน อย่างเดียวกันหรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยบริษัทจัดการกองทุน

- ตัวสัญญาใช้เงินด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดโดยเทียบเคียงจากอัตราอ้างอิงในตลาด
- ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากคู่สัญญาและอัตราแลกเปลี่ยนของกลุ่มบริษัท
- สำหรับการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ ใช้ราคาประเมินสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2566		ปี 2565	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงิน และบัตรเงินฝาก สถาบันการเงิน	5,205	5,205	3,127	3,127
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญา ใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์)	106,969	106,027	95,618	94,753
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)	4,190	4,190	3,616	3,616
หน่วยลงทุน	12,666	12,666	12,429	12,429
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็น ประกัน	4,446	5,097	3,964	3,964
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถและให้เช่า ทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	1,459	1,459	706	706
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	134,935	134,644	119,460	118,595

หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์

<https://www.prudential.co.th/corp/prudential-th/th/about-prudential-thailand/our-financial-performance/>